



D.DOBKOWSKI sp.k.

Kancelaria Prawna stowarzyszona z KPMG w Polsce

Pracownicze Plany Kapitałowe

Wrocław

—

6 listopada 2018 r.





D.DOBKOWSKI sp.k.

Kancelaria Prawna stowarzyszona z KPMG w Polsce

Agenda

Agenda



Wprowadzenie ustawy o PPK

Szanse

Zagrożenia

Podsumowanie



D.DOBKOWSKI sp.k.

Kancelaria Prawna stowarzyszona z KPMG w Polsce

Wprowadzanie PPK

Uchwalenie ustawy o PPK



Stosowanie ustawy o PPK (1/2)



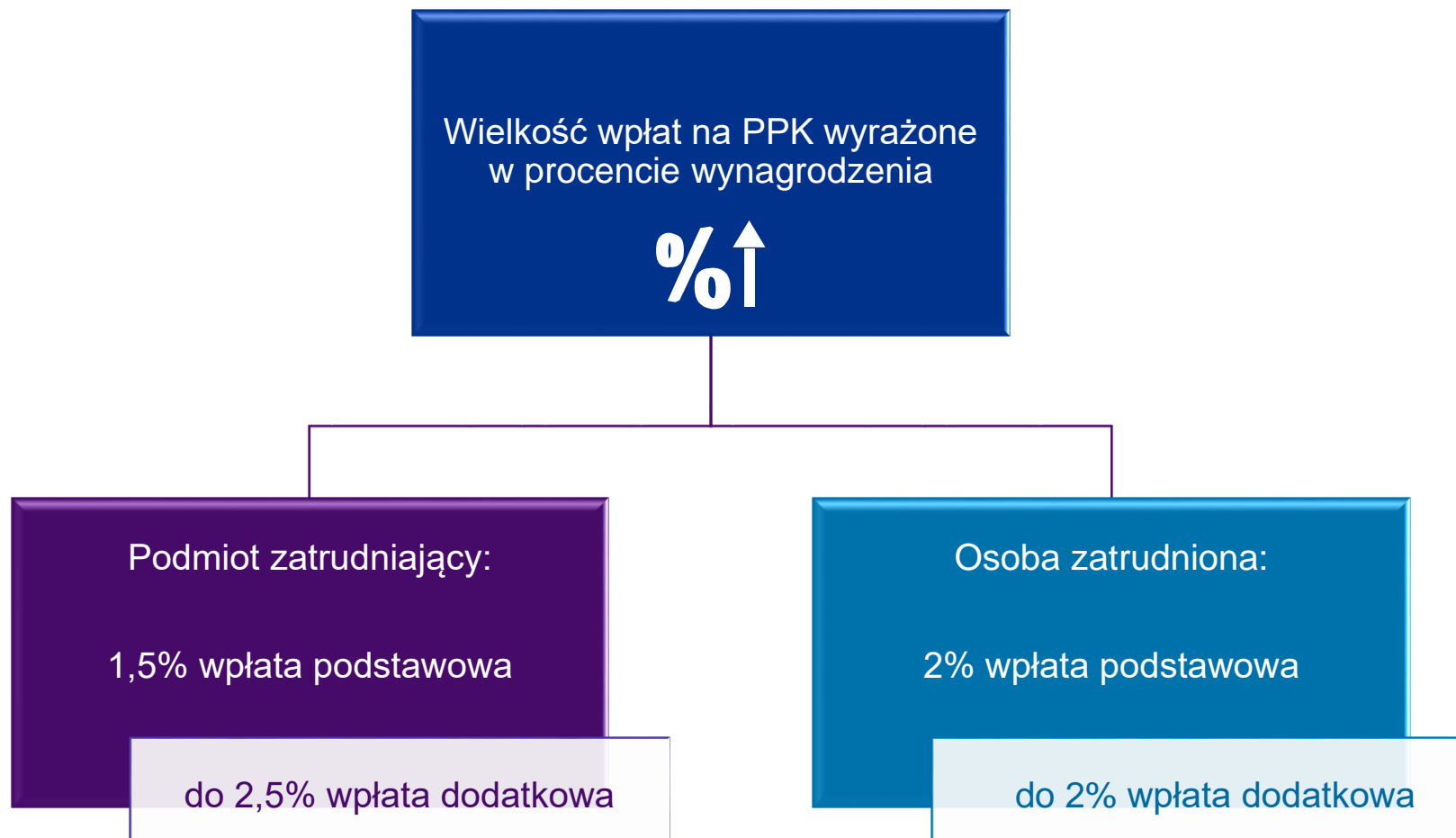
Stosowanie ustawy o PPK

Umowę o prowadzenie PPK należy zawrzeć do 10 dnia miesiąca następującego po upływie 3 miesięcy od wskazanego dnia (dnia stosowania ustawy).



Umowę o zarządzanie PPK należy zawrzeć najpóźniej 10 dni roboczych przed upływem terminu zawarcia umowy o prowadzenie PPK.

Podstawowe założenia (1/2)



Podstawowe założenia (2/2)

Podmiot zatrudniający zawiera umowę o zarządzanie PPK z funduszami zdefiniowanej daty zarządzanymi przez jedno:

I

Towarzystwo funduszy inwestycyjnych

II

Powszechne towarzystwo emerytalne (PTE)

III

Pracownicze towarzystwo emerytalne

IV

Zakład ubezpieczeń





D.DOBKOWSKI sp.k.

Kancelaria Prawna stowarzyszona z KPMG w Polsce

Szanse PPK

Szanse PPK

Stworzenie programu retencji pracowników



- ✓ Wpłata dodatkowa w wysokości do 2,5% wynagrodzenia.
- ✓ Wpłata dodatkowa może być zróżnicowana ze względu na długość okresu zatrudnienia w podmiocie zatrudniającym.
- ✓ Środki uczestnika w ramach PPK stanowią jego ustawowo zagwarantowaną własność.
- ✓ Nie mogą być przedmiotem egzekucji (z wyjątkiem alimentów).
- ✓ Mogą być wykorzystane jako wkład własny na cele mieszkaniowe.



Wsparcie państwowe

Indywidualne negocjowanie umów z instytucjami finansowymi

- ✓ Wpłata powitalna – 250 zł w terminie 30 dni po zakończeniu kwartału dla pracownika, w którego imieniu zawarto w tym lub poprzednim kwartale umowę o prowadzenie PPK i który jest uczestnikiem PPK przez min. 3 pełne miesiące.
- ✓ Dopłata roczna – 240 zł z tytułu uczestnictwa w danym roku kalendarzowym w PPK, jeśli kwota wpłat jest równa kwocie wpłat należnych od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia.

Zastąpienie PPK przez PPE

Podmiot zatrudniający nie jest zobowiązany do prowadzenia PPK, jeśli w odpowiednim terminie, w którym stosuje się do niego ustawę, prowadzi Pracowniczy Program Emerytalny (PPE) oraz nalicza i odprowadza składki podstawowe w wysokości min. 3,5% wynagrodzenia oraz jeżeli do PPE przystąpiło co najmniej 25% osób zatrudnionych.

Dla takiego podmiotu obowiązek prowadzenia PPK powstaje w dniu:

- ✓ zawieszenia naliczania i odprowadzania składek podstawowych do PPE w okresie przekraczającym 90 dni,
- ✓ ograniczenia wysokości odprowadzanych składek podstawowych do PPE poniżej 3,5%,
- ✓ likwidacji PPE,
- ✓ opóźnienia w odprowadzaniu składek podstawowych do PPE przekraczającego 90 dni, które wynikało z celowego działania podmiotu zatrudniającego.



D.DOBKOWSKI sp.k.

Kancelaria Prawna stowarzyszona z KPMG w Polsce

Zagrożenia PPK

Zagrożenia PPK (1/2) – Dobrowolność czy przymus?

Zapisanie osoby zatrudnionej do PPK z obowiązkiem dokonywania potrąceń z pensji jest automatyczne, choć z możliwością złożenia rezygnacji.



Co 4 lata nastąpi ponowne dokonywanie wpłat dla uczestnika, który zrezygnował, chyba żełoży on ponownie rezygnację.



Uczestnik ma ograniczony wpływ na sposób wypłaty i wykorzystanie środków zgromadzonych w PPK.



Zagrożenia PPK (2/2) - Sankcje



Brak dopełnienia obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK:
kara grzywny do 1,5% funduszu wynagrodzeń.

Brak dopełnienia obowiązku zawarcia umowy o prowadzenie PPK, dokonania wpłat, zgłoszenia wymaganych danych, prowadzenia dokumentacji związanej z obliczaniem wpłat do PPK:
kara grzywny od 1 000 zł do 1 000 000 zł.

Nakłanianie do rezygnacji z oszczędzania w PPK:
kara grzywny do 1,5% funduszu wynagrodzeń.

Przejęcie przedsiębiorstwa / połączenie

W przypadku nabycia przedsiębiorstwa
lub jego części, albo połączenia podmiotów,
podmiot zatrudniający w terminie 7 dni zawiera umowy o prowadzenie PPK
z tą samą instytucją finansową,
z którą została zawarta przez niego umowa o zarządzanie PPK.



D.DOBKOWSKI sp.k.

Kancelaria Prawna stowarzyszona z KPMG w Polsce

Podsumowanie

Podsumowanie



Pracownicze Plany Kapitałowe w sensie formalnym są rozwiązaniem ewolucyjnym nawiązującym do Pracowniczych Programów Emerytalnych



Wymuszanie przez pracowników oszczędzania połączone jest z gwarancją zachowania prywatnej własności środków



Istnieje możliwość wyboru i negocjowania warunków umownych z partnerem finansowym



D.DOBKOWSKI sp.k.

Kancelaria Prawna stowarzyszona z KPMG w Polsce

Dziękuję za uwagę!



adw. Rafał Krzyżak

D. Dobkowski sp.k
Biuro w Krakowie
ul. Opolska 114
31-323 Kraków

T: + 48 12 424 94 77

M: +48 664 718 793

E: rkrzyzak@kpmg.pl



KPMG Poland

Informacje zawarte w niniejszej publikacji mają charakter ogólny i nie odnoszą się do sytuacji konkretnej firmy.

© 2018 D.Dobkowski spółka komandytowa jest kancelarią prawniczą stowarzyszoną z KPMG w Polsce.

Nazwa i logo KPMG są zastrzeżonymi znakami towarowymi bądź znakami towarowymi KPMG International.